

# **Inhaltsverzeichnis**

<b>Vorwort</b>	.....	<b>13</b>
<b>1</b>	<b>Die gesetzlichen Regelungen zu Zahlungsdiensten und Zahlungsdienstleistern</b>	<b>17</b>
1.1	Entwicklung .....	17
1.1.1	Anfänge des Zahlungsverkehrsrechts .....	17
1.1.2	Die EU-Richtlinien über Zahlungsdienste im Binnenmarkt .....	19
1.1.2.1	Die 1. Zahlungsdiensterichtlinie (PSD 1) .....	19
1.1.2.2	Die 2. Zahlungsdiensterichtlinie (PSD 2) .....	20
1.2	Das Aufsichtsrecht der Zahlungsdienste im ZAG .....	21
1.2.1	Grundlagen .....	21
1.2.2	Kategorien von Zahlungsdienstleistern (§ 1 Abs. 1 S. 1 ZAG) .....	22
1.2.2.1	Zahlungsinstitute .....	23
1.2.2.2	E-Geld-Institute .....	25
1.2.2.3	Banken/Einlagenkreditinstitute .....	29
1.2.2.4	Zentralbanken und Körperschaften .....	30
1.2.3	Kategorien von Zahlungsdiensten (§ 1 Abs. 1 S. 2 ZAG) .....	30
1.2.3.1	Katalog der Zahlungsdienste .....	30
1.2.3.2	Ausnahmen .....	31
1.2.4	Ausgewählte Regelungsbereiche des ZAG .....	34
1.2.4.1	Begriffsbestimmungen (§ 1 ZAG) .....	34
1.2.4.2	Regelungen zu Drittiensten .....	40
1.2.4.3	Organisationspflichten (§ 27 ZAG) .....	44
1.2.4.4	Register (§§ 43, 44 ZAG) .....	44
1.2.4.5	Diskriminierungsverbote im ZAG .....	45
1.2.4.6	Starke Kundenauthentifizierung (§ 55 ZAG) .....	46

1.2.4.7	Datenschutz (§ 59 ZAG) . . . . .	47
1.2.4.8	Beschwerderecht (§§ 60, 61 ZAG) . . . . .	47
1.2.4.9	Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister (§ 62 ZAG) . . . . .	48
1.2.4.10	Sanktionen (§§ 63–65 ZAG) . . . . .	48
1.3	Das Zivilrecht der Zahlungsdienste im BGB . . . . .	48
1.3.1	Inkrafttreten, Übergangsvorschriften (Art. 229 § 45 EGBGB) . . . . .	49
1.3.2	Anwendungsbereich (§ 675c BGB) . . . . .	49
1.3.3	Unterrichtungspflichten (§ 675d BGB) . . . . .	51
1.3.4	Halbzwingendes Recht (§ 675e BGB) . . . . .	52
1.3.4.1	Drittstaatsensachverhalte (§ 675e Abs. 2–3 BGB) . . . . .	53
1.3.4.2	Geschäfte mit Nicht-Verbrauchern (§ 675e Abs. 4 BGB) . . . . .	54
1.3.5	Zahlungsdienstevertrag (§ 675f BGB) . . . . .	54
1.3.5.1	Vertragstypen . . . . .	55
1.3.5.2	Definitionen . . . . .	55
1.3.5.3	Bepreisung . . . . .	56
1.3.6	Änderungen des Zahlungsdiensterahmenvertrags (§ 675g BGB) . . . . .	57
1.3.6.1	Bisherige Regelung in den AGB-Banken . . . . .	57
1.3.6.2	BGH-Urteil vom 27. April 2021 . . . . .	57
1.3.6.3	Neuer AGB-Änderungsmechanismus . . . . .	59
1.3.7	Kündigung eines Zahlungsdiensterahmenvertrags (§ 675h BGB) . . . . .	62
1.3.8	Ausnahmen für Kleinbetragszahlungsinstrumente (§ 675i BGB) . . . . .	63
1.3.9	Autorisierung von Zahlungsvorgängen (§ 675j BGB) . . . . .	63
1.3.10	Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments (§ 675k BGB) . . . . .	64
1.3.11	Pflichten für den Umgang mit Zahlungsinstrumenten (§§ 675l, 675m BGB) . . . . .	64
1.3.12	Zeitpunkt des Zugangs (Beginn der Ausführungsfrist, § 675n BGB) . . . . .	65
1.3.13	Ablehnung von Zahlungsaufträgen (§ 675o BGB) . . . . .	66
1.3.14	Widerruf von Zahlungsaufträgen (§ 675p BGB) . . . . .	68
1.3.15	Entgeltteilung (§ 675q BGB) . . . . .	69
1.3.16	Ausführung anhand von Kundenkennungen (§ 675r BGB) . . . . .	69
1.3.17	Ausführungsfristen (§ 675s BGB) . . . . .	70
1.3.18	Wertstellung und Verfügbarkeit von Geldbeträgen (§ 675t BGB) . . . . .	71

1.3.19	Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungen (§ 675u BGB) . . . . .	72
1.3.20	Haftung bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments (z. B. Debitkarte, § 675v BGB) . . . . .	73
1.3.21	Nachweis der Authentifizierung (675w BGB) . . . . .	75
1.3.22	Erstattungsanspruch bei autorisierten Zahlungsvorgängen (§ 675x BGB) . . . . .	76
1.3.23	Haftung für nicht erfolgte oder fehlerhafte Ausführung (§ 675y BGB) . . . . .	78
1.3.23.1	Push-Zahlungen (§ 675y Abs. 1 BGB) . . . . .	79
1.3.23.2	Pull-Zahlungen (§ 675y Abs. 2 BGB) . . . . .	80
1.3.23.3	Verspätete Ausführung (§ 675y Abs. 3 und 4 BGB) . . . . .	81
1.3.23.4	Vom Zahlungsdienstnutzer fehlerhaft angegebene Kundenkennung (§ 675y Abs. 5 BGB) . . . . .	81
1.3.23.5	Entgelte und Zinsen (§ 675y Abs. 6 BGB) . . . . .	82
1.3.23.6	Nachforschungs- und Unterrichtungspflicht (§ 675y Abs. 7 BGB) . . . . .	82
1.3.23.7	Drittstaatensachverhalte (§ 675y Abs. 8 BGB) . . . . .	83
1.3.24	Haftung für Folgeschäden (§ 675z BGB) . . . . .	83
1.3.25	Nachweis der Ausführung von Zahlungsaufträgen (§ 676 BGB) . . . . .	84
1.3.26	Haftungsausgleich im Interbankenverhältnis (§ 676a BGB) . . . . .	85
1.3.27	Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge (§ 676b BGB) . . . . .	85
1.3.28	Haftungsausschluss bei höherer Gewalt (§ 676c BGB) . . . . .	86
1.3.29	Surcharge-Verbot (§ 270a BGB) . . . . .	87
1.3.30	Außergerichtliche Streitschlichtung (§ 14 Abs. 1 Nr. 3 UKlaG) . . . . .	87
<b>2</b>	<b>Einzelne Zahlungsdienste . . . . .</b>	<b>89</b>
2.1	Überweisung . . . . .	89
2.1.1	Entwicklung des Überweisungsrechts . . . . .	90
2.1.2	Erscheinungsformen der Überweisung . . . . .	92
2.1.2.1	SEPA-Überweisung . . . . .	93
2.1.2.2	SEPA-Instant-Überweisung . . . . .	93
2.1.2.3	Dauerauftrag . . . . .	94
2.1.2.4	Barüberweisung/Zahlschein . . . . .	94
2.1.2.5	TARGET2-Überweisung . . . . .	94
2.1.2.6	Auslandsüberweisungen . . . . .	95
2.1.2.7	Zahlungsauslösedsienst . . . . .	96
2.1.3	Rechtsverhältnisse . . . . .	98
2.1.3.1	Deckungsverhältnis . . . . .	98

2.1.3.2	Interbankenverhältnis . . . . .	129
2.1.3.3	Inkassoverhältnis . . . . .	136
2.1.3.4	Valutaverhältnis . . . . .	142
2.1.3.5	Überweisung in der Insolvenz . . . . .	145
2.2	Lastschrift . . . . .	146
2.2.1	Entwicklung des Lastschriftrechts . . . . .	148
2.2.1.1	Ursprünge . . . . .	148
2.2.1.2	Einzugsermächtigung und Abbuchungsauftrag . . . . .	149
2.2.1.3	Zahlungsdiensterichtlinie und SEPA . . . . .	150
2.2.2	Erscheinungsformen der Lastschrift . . . . .	151
2.2.2.1	SEPA-Basis-Lastschrift-Verfahren . . . . .	152
2.2.2.2	SEPA-Firmen-Lastschrift-Verfahren . . . . .	155
2.2.3	Rechtsverhältnisse . . . . .	156
2.2.3.1	Inkassoverhältnis . . . . .	156
2.2.3.2	Interbankenverhältnis . . . . .	169
2.2.3.3	Deckungsverhältnis . . . . .	175
2.2.3.4	Valutaverhältnis . . . . .	183
2.2.3.5	SEPA-Lastschriften in der Insolvenz . . . . .	187
2.3	Debitkarte . . . . .	189
2.3.1	Entwicklung . . . . .	189
2.3.2	girocard . . . . .	190
2.3.3	Bargeldbezug am Geldautomaten . . . . .	195
2.3.3.1	GA-Vereinbarung . . . . .	196
2.3.3.2	Rechtsverhältnis zum Kunden . . . . .	208
2.3.4	Bezahlung am Point of Sale (POS) . . . . .	237
2.3.4.1	Das electronic-cash-System . . . . .	239
2.3.4.2	Wildes POS-Verfahren . . . . .	262
2.3.4.3	GeldKarte . . . . .	262
2.3.4.4	Weitere Einsatzmöglichkeiten der Debitkarte . . . . .	280
2.4	Kreditkarte . . . . .	288
2.4.1	Überblick . . . . .	288
2.4.1.1	Klassifizierung der Karten . . . . .	288
2.4.1.2	Parteien des Kreditkartengeschäfts . . . . .	290
2.4.1.3	Kreditkartenunternehmen . . . . .	291
2.4.1.4	Kreditkartenarten . . . . .	291
2.4.1.5	Rechtliche Qualifizierung des Kreditkartengeschäfts . . . . .	294
2.4.2	Rechtsbeziehungen . . . . .	295
2.4.2.1	Rechtsbeziehung zwischen Kartenausgeber und Karteninhaber . . . . .	296
2.4.2.2	Rechtsbeziehung zwischen Kartenausgeber und Vertragsunternehmen . . . . .	305
2.4.2.3	Rechtsbeziehung zwischen Karteninhaber und Vertragsunternehmen . . . . .	308

2.5	Online-Banking .....	310
2.5.1	Technische Verfahren .....	310
2.5.2	Vertragliche Rahmenbedingungen .....	313
2.5.2.1	Interbankenvereinbarung, Homebanking- Abkommen .....	313
2.5.2.2	Kundenvereinbarung .....	314
2.5.3	Vertragsrecht .....	338
2.5.3.1	Elektronische Willenserklärungen im Bankgeschäft..	338
2.5.3.2	Formbedürftige Willenserklärungen .....	343
2.5.3.3	Einbeziehung Allgemeiner Geschäftsbedingungen ..	346
2.5.4	Beweisfragen .....	351
2.5.4.1	PIN-/TAN-Verfahren .....	351
2.5.4.2	HBCI-Standard .....	352
2.5.4.3	Missbrauch im Online-Banking .....	353
3	<b>Scheck.</b> .....	359
3.1	Grundlagen .....	359
3.2	Rechtsverhältnisse .....	362
3.2.1	Aussteller/bezogenes Kreditinstitut..	362
3.2.1.1	Scheckvertrag .....	362
3.2.1.2	Wirksamkeit der Anweisung .....	362
3.2.1.3	Einlösung .....	364
3.2.1.4	Widerruf der Scheckanweisung .....	365
3.2.1.5	Nebenpflichten und -rechte des Kreditinstituts .....	366
3.2.1.6	Scheckfälschung .....	367
3.2.2	Interbankenverhältnis .....	369
3.2.2.1	Hintergrund .....	370
3.2.2.2	BSE-Verfahren .....	371
3.2.2.3	GSE-Verfahren .....	372
3.2.2.4	ISE-Verfahren und scheckrechtliche Rahmenbedingungen .....	373
3.2.2.5	Einzelne Regelungen des Scheckabkommens .....	375
3.2.3	Einreicher – Inkassostelle .....	379
3.2.3.1	Inkassoauftrag .....	379
3.2.3.2	Vorbehaltsgutschrift .....	379
3.2.3.3	Sicherungseigentum an eingereichten Schecks .....	381
3.2.3.4	Sorgfaltspflichten der Inkassostelle beim Scheckinkasso .....	381
3.2.4	Schuldner – Gläubiger .....	387
3.2.4.1	Annahmepflicht .....	387
3.2.4.2	Pflichten des Gläubigers .....	387
3.2.4.3	Pflichten des Schuldners .....	388
3.2.4.4	Erfüllung der Verbindlichkeit .....	388

3.2.4.5	Rechtzeitigkeit der Leistung . . . . .	388
<b>4</b>	<b>Wechsel . . . . .</b>	<b>391</b>
4.1	Einleitung . . . . .	391
4.2	Rechtsgrundlagen . . . . .	394
4.3	Begriffsbestimmungen und Rechtsverhältnisse . . . . .	396
4.3.1	Wechselrechtliche Grundbegriffe . . . . .	396
4.3.2	Terminologie und Rechtsverhältnisse beim gezogenen Wechsel . . . . .	398
4.4	Grundzüge des materiellen Wechselrechts . . . . .	399
4.4.1	Wechsel- und Kausalverhältnis (Valutaverhältnis) . . . . .	399
4.4.2	Formelle Voraussetzungen der Entstehung von Wechselansprüchen – Ausstellung und Formerfordernisse . . . . .	401
4.4.3	Materielle Voraussetzungen der Entstehung von Wechselansprüchen . . . . .	403
4.4.3.1	Wechselrechts- und Wechselgeschäftsfähigkeit . . . . .	403
4.4.3.2	Begebung und Übertragung des Wechsels . . . . .	404
4.4.3.3	Nachträgliche Verfälschung des Wechsels . . . . .	406
4.4.3.4	Grundsatz der Selbstständigkeit der Wechselerklärungen . . . . .	406
4.4.4	Insbesondere: Blankowechsel . . . . .	407
4.4.4.1	Begriff . . . . .	407
4.4.4.2	Gutgläubiger Erwerb . . . . .	409
4.4.4.3	Abredewidrige Ausfüllung . . . . .	409
4.4.5	Die Wechselverpflichtungen . . . . .	410
4.4.5.1	Wechselverpflichtungen des Bezogenen/ Akzeptanten . . . . .	410
4.4.5.2	Wechselverpflichtungen des Ausstellers . . . . .	411
4.4.5.3	Wechselverpflichtungen des Indossanten . . . . .	411
4.4.6	Übertragung des Wechsels . . . . .	412
4.4.6.1	Übertragung durch Zession . . . . .	412
4.4.6.2	Übertragung durch Indossament . . . . .	412
4.4.7	Einwendungslehre . . . . .	414
4.4.7.1	Urkundliche Einwendungen . . . . .	414
4.4.7.2	Gültigkeitseinwendungen . . . . .	414
4.4.7.3	Persönliche Einwendungen . . . . .	414
4.4.8	Erfüllung der Wechselverbindlichkeit . . . . .	415
4.4.9	Wechselregress . . . . .	416
4.4.10	Verjährung . . . . .	418
4.4.11	Wechselbereicherungsanspruch . . . . .	419
4.5	Wechselinkasso . . . . .	419
4.5.1	Rechtsnatur des Inkassoauftrags . . . . .	419

4.5.2	Technischer Ablauf . . . . .	420
4.5.3	Ansprüche und Rechte des Kunden aus dem Inkassoauftrag . . . . .	422
4.5.4	Haus- und Filialeinzug . . . . .	422
4.5.5	Weiterleitung von Inkassoaufträgen außerhalb des Wechselabkommens . . . . .	423
4.5.6	Weiterleitung von Inkassoaufträgen im Rahmen des Wechselabkommens . . . . .	423
4.5.7	Sicherungsrechte an Inkassowechseln . . . . .	424
4.5.8	Einsatz von Eilmitteln . . . . .	424
4.6	Wechselverkehr im Rahmen des Wechselabkommens (Interbankenverhältnis). . . . .	425
4.6.1	Inhalt und Zweck des Wechselabkommens . . . . .	425
4.6.2	Vereinfachter Wechseleinzug . . . . .	426
4.6.2.1	Die erste Inkassostelle . . . . .	426
4.6.2.2	Die letzte Inkassostelle . . . . .	428
4.6.2.3	Protest und Rückgabe nicht eingelöster Wechsel . . . . .	429
4.6.2.4	Verletzung des Abkommens . . . . .	430
4.7	Der Wechselkredit . . . . .	431
4.7.1	Diskontkredit . . . . .	431
4.7.1.1	Überblick . . . . .	431
4.7.1.2	Rechtsnatur . . . . .	432
4.7.1.3	Inhalt des Diskontvertrages . . . . .	433
4.7.2	Akzeptkredit . . . . .	437
4.7.2.1	Überblick . . . . .	437
4.7.2.2	Rechtsnatur . . . . .	437
4.7.2.3	Ansprüche der Bank . . . . .	438
4.7.3	Zur Abgrenzung: Gefälligkeitswechsel . . . . .	439
4.7.4	Wechselreiterei und Akzepttausch . . . . .	439
4.7.5	Depot- und Kautionswechsel . . . . .	440
<b>5</b>	<b>Single Euro Payments Area (SEPA). . . . .</b>	<b>443</b>
5.1	Historische Entwicklung . . . . .	443
5.2	Technischer Standard der SEPA. . . . .	444
5.3	Aktivitäten der Kreditwirtschaft . . . . .	445
5.4	Aktivitäten des Zentralbanksystems. . . . .	446
5.5	Aktivitäten der Europäischen Kommission . . . . .	447
5.6	Der European Payments Council (EPC). . . . .	449
5.6.1	SEPA-Überweisungsverfahren (SEPA Credit Transfer) .	450
5.6.2	SEPA-Echtzeit-Überweisungsverfahren (SEPA Instant Credit Transfer) . . . . .	450
5.6.3	SEPA-Basis-Lastschriftverfahren (SEPA Direct Debit) . . . . .	451
5.6.4	SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren (SDD B2B) . . . . .	452

5.6.5	Rahmenwerk für Kartenzahlungen (SCF – SEPA Cards Framework) .....	453
5.6.6	Euro Alliance of Payment Schemes (EAPS) .....	454
5.6.7	SEPA Proxy Lookup Scheme (SPL) .....	455
5.6.8	SEPA Request to Pay Scheme (SRTP) .....	455
5.6.9	Koordinierung des nationalen Beitritts zu den SEPA-Verfahren des EPC .....	456
5.7	Auswirkungen auf Banken, Unternehmen und Verbraucher .....	456
<b>6</b>	<b>Preis- und Leistungsmerkmale im Zahlungsverkehr..</b>	<b>459</b>
6.1	Überblick .....	459
6.2	Standardisierte Zahlungskontenterminologie.....	466
6.3	EU-Preisverordnung.....	468
6.4	Einzelne Preis- und Leistungsmerkmale.....	470
6.4.1	Das Preisrecht in der Rechtsprechung .....	470
6.4.2	Privatkonto .....	471
6.4.2.1	Überblick .....	471
6.4.2.2	Kontoführung .....	474
6.4.2.3	Kontoauszug .....	492
6.4.3	Bepreisung von Zahlungsdiensten .....	499
6.4.3.1	Allgemeine Informationen zur Bank .....	499
6.4.3.2	Lastschriftgeschäft .....	502
6.4.3.3	Bargeldauszahlung .....	505
6.4.3.4	Kartengestützter Zahlungsverkehr .....	512
6.4.3.5	Überweisungsgeschäft .....	528
6.4.4	Scheckverkehr .....	532
<b>7</b>	<b>Virtuelles Geld (Payment Token) .....</b>	<b>537</b>
7.1	Definition Kryptowerte (§ 1 Abs. 11 S. 4 KWG) .....	537
7.2	Funktionsweise von Payment Token .....	538
7.3	Aufsichtsrechtliche Einordnung (§ 1 KWG) .....	541
7.4	Zivilrechtliche Behandlung .....	542
7.4.1	Erwerb von Payment Token gegen Geld .....	542
7.4.2	Nutzung von Payment Token als Zahlungsmittel .....	543
7.5	Risiken .....	543
7.6	Payment Token in der Insolvenz.....	544
<b>Anhang</b>		
Anhang 1:	AGB (130 240).....	547
Anhang 2:	Sonderbedingungen Überweisungsverkehr (437 330)	552
Anhang 3:	Sonderbedingungen Lastschriftverkehr (440 320)....	556
Anhang 4:	Sonderbedingungen Lastschrifteinzug (440 360) ....	560

Anhang 5: Sonderbedingungen girocard (551 490) . . . . .	564
Anhang 6: Kartenantrag DG Nexolution für Mastercard (Auszug 550 270) . . . . .	568
Anhang 7: Vereinbarung Onlinebanking (283 350) . . . . .	577
Anhang 8: Sonderbedingungen Scheckverkehr (412 140) . . . . .	580
Anhang 9: Vertragsbedingungen MasterCard/VISACard (550 130) . . . . .	581
Anhang 10: Sonderbedingungen Onlinebanking (283 340) . . . . .	585
Anhang 11: Sonderbedingungen für die digitale Girocard (Debitkarte) mit individualisierten Authentifizierungsverfahren (551 620) . . . . .	587
Anhang 12: Sonderbedingungen für SEPA-Instant- Überweisungen (440 370) . . . . .	590
<b>Literaturverzeichnis . . . . .</b>	<b>591</b>